

## **SISTEMA DE ADMINISTRACION DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION DEL TERRORISMO**

Para el FES, el Sistema de Administración de Riesgos de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo “SARLAFT” abarca todas las actividades que realiza como Entidad vigilada en desarrollo de su objeto social principal y deberá prever además procedimientos y metodologías para que se proteja de ser utilizado en forma directa, es decir a través de sus asociados, administradores y vinculados como instrumento para el lavado de activos y/o canalización de recursos hacia la realización de actividades terroristas, o cuando se pretenda el ocultamiento de activos provenientes de dichas actividades”.

Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo, teniendo en cuenta los criterios y parámetros establecidos por la Superintendencia de Economía Solidaria y los estándares e internacionales aplicables en la materia, para garantizar la mitigación de dicho riesgo.

El alcance del Sistema de Administración de Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo “SARLAFT”, contempla la identificación, medición, control y monitoreo del Riesgo LA/FT a que está expuesta la entidad, en el desarrollo de las actividades necesarias para cumplir con su objeto social.



**¿QUE ES SARLAFT?** Es un Sistema de Administración de Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo, integrado de elementos como políticas, procedimientos, documentación, estructura organizacional, órganos de control, infraestructura tecnológica, divulgación y capacitación, establecidos para prevenir y proteger las operaciones de las instituciones financieras.



**¿Y QUE ES EL LAVADO DE ACTIVOS?** Es el mecanismo a través del cual se le da apariencia legal a los recursos provenientes de actividades ilegales, con el fin de vincularlos dentro del sistema económico formal de un país, a través del sector real o financiero.



**¿Y QUE ES LA FINANCIACION DEL TERRORISMO?** Es el apoyo financiero de cualquier forma al terrorismo o a aquéllos que lo fomentan, lo planifican o están implicados en el mismo.



**¿Y QUE ES EL RIESGO?** Es la probabilidad que un evento suceda



**¿Y QUE SON LAS SEÑALES DE ALERTA?** Es una circunstancia particular que rodea la realización de una transacción o actividad (vinculación, comportamiento o transacción) de un asociado, usuario o funcionario, que supera lo normal y podría ser susceptible de catalogarse como sospechoso de lavado de activos o financiación del terrorismo.